



**ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**  
ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

**Danièle NOUY**

Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου

κα Κωνσταντίνα Κούνεβα  
Μέλος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου  
Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο  
60, rue Wiertz  
B-1047 Βρυξέλλες

Φρανκφούρτη, 11 Ιουλίου 2017

**Σχετ.: Η επιστολή σας (QZ-042)**

Αξιότιμο μέλος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, κυρία Κούνεβα,

Στην επιστολή σας την οποία διαβίβασε ο κ. Roberto Gualtieri, Πρόεδρος της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής, στον κ. Mario Draghi, Πρόεδρο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), μαζί με συνοδευτική επιστολή στις 31 Μαΐου 2017, θέσατε ερωτήματα σχετικά με τα εποπτικά καθήκοντα της ΕΚΤ, και συγκεκριμένα τις εποπτικές δραστηριότητες της ΕΚΤ που αφορούν τη χρήση συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης από τις τράπεζες. Για τον λόγο αυτόν, ο Πρόεδρος διαβίβασε την επιστολή σας σε εμένα.

Η εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων μπορεί να βοηθήσει τις τράπεζες να γίνουν πιο αποδοτικές και να επικεντρωθούν στις βασικές τους εργασίες ή/και αρμοδιότητες. Μπορεί επίσης να τους δώσει πρόσβαση σε εργαλεία και υπηρεσίες που δεν διατίθενται εσωτερικά. Ταυτόχρονα, η εξωτερική ανάθεση δεν μειώνει τους θεμελιώδεις κινδύνους που συνδέονται με την ανατιθέμενη δραστηριότητα. Οι κίνδυνοι οικονομικής ζημίας, κοινοποίησης εμπιστευτικών δεδομένων και υπονόμησης της φήμης εξακολουθούν να υφίστανται. Επιπλέον, επειδή οι δραστηριότητες διενεργούνται από τρίτο μέρος, η εξωτερική ανάθεση μπορεί να επιφέρει πρόσθετους κινδύνους, όπως η απώλεια ελέγχου επί της ανατιθέμενης δραστηριότητας, η μεγαλύτερη εξάρτηση από τον φορέα που παρέχει την υπηρεσία, η απώλεια ελέγχου επί πληροφοριών που είναι σημαντικές για τις λειτουργίες της τράπεζας, το έλλειμμα τεχνογνωσίας, ο περιορισμός της ευελιξίας όσον αφορά την αντίδραση σε αλλαγές των συνθηκών στις αγορές, οι παραβάσεις των κανόνων εμπιστευτικότητας και αυξημένοι νομικοί κίνδυνοι, μεταξύ άλλων. Τέλος, η εξωτερική ανάθεση μπορεί επίσης να περιορίσει την ικανότητα της εποπτικής αρχής να παρακολουθεί τη σχετική δραστηριότητα, καθώς η εταιρεία στην οποία διενεργείται η ανατιθέμενη δραστηριότητα συνήθως δεν εποπτεύεται από την ΕΚΤ. Αν αυτοί οι κίνδυνοι δεν μετριαζονται επαρκώς από τις εσωτερικές δομές και διαδικασίες διακυβέρνησης, η εξωτερική ανάθεση μπορεί εν τέλει να ασκήσει αρνητικό αντίκτυπο στη διαχείριση κινδύνων και στη συνολική εταιρική διαχείριση της εποπτευόμενης οντότητας.

Για τους λόγους αυτούς, η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ έχει θέσει τους κινδύνους που προκύπτουν από την εξωτερική ανάθεση ως μία από τις εποπτικές της προτεραιότητες για το 2017 και έχει ξεκινήσει εστιασμένη

θεματική εξέταση επί του θέματος. Το επίκεντρο της θεματικής εξέτασης είναι να καταγραφούν επιλεγμένες εξωτερικά ανατιθέμενες δραστηριότητες των εποπτευόμενων οντοτήτων και να ελεγχθεί διεξοδικά ο τρόπος με τον οποίο οι τράπεζες διαχειρίζονται τους σχετικούς κινδύνους.

Ωστόσο, αυτή η θεματική εξέταση όπως και κάθε άλλη εποπτική δραστηριότητα περιορίζονται από το πεδίο εφαρμογής των εποπτικών καθηκόντων της ΕΚΤ. Η ΕΚΤ αξιολογεί μόνο την εξωτερική ανάθεση εκ μέρους των τραπεζών από προληπτική σκοπιά. Από τη στιγμή που δεν υπάρχει άμεσα εφαρμοστέα ενωσιακή νομοθεσία στον τομέα αυτόν, η ΕΚΤ εφαρμόζει μόνο τη σχετική εθνική νομοθεσία, η οποία διαφέρει σημαντικά μεταξύ κρατών μελών. Εν προκειμένω, η ΕΚΤ διασφαλίζει, μεταξύ άλλων, ότι την τελική ευθύνη για την ορθή διαχείριση των κινδύνων που συνδέονται με την εξωτερική ανάθεση και τις ανατιθέμενες δραστηριότητες αναλαμβάνουν τα ανώτατα διοικητικά στελέχη των τραπεζών. Η ΕΚΤ διασφαλίζει επίσης ότι οι δραστηριότητες για τις οποίες απαιτείται άδεια από την εποπτική αρχή, όπως η αποδοχή καταθέσεων ή ο δανεισμός, ανατίθενται μόνο σε φορείς παροχής υπηρεσιών που έχουν την απαιτούμενη άδεια.<sup>1</sup>

Θα ήθελα πάντως να υπογραμμίσω ότι η ΕΚΤ δεν έχει την εξουσία να προβαίνει σε ενέργειες που δεν περιλαμβάνονται στα προαναφερόμενα εποπτικά καθήκοντα, όπως οι δραστηριότητες των πιστωτικών ιδρυμάτων που εμπίπτουν στον κανονισμό για τις υποδομές των ευρωπαϊκών αγορών (European Market Infrastructure Regulation - EMIR)<sup>2</sup> και η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Επιπλέον, η εντολή που έχει ανατεθεί στην Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ δεν καλύπτει τραπεζικές δραστηριότητες εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα που δεν αναγράφονται στα άρθρα 4 και 5 του κανονισμού EEM<sup>3</sup>, ιδίως την εφαρμογή της εργατικής νομοθεσίας.

Με εκτίμηση,

Danièle Nouy

---

<sup>1</sup> Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις υποκείμενες αρχές και περιπτώσεις, μπορείτε να ανατρέξετε σε παραδείγματα που περιλαμβάνονται στις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων (2006): <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/104404/GL02OutsourcingGuidelines.pdf.pdf>

<sup>2</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου

<sup>3</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου